

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Bank umum dapat didefinisikan sebagai lembaga yang bergerak dalam bidang keuangan yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk-bentuk lainnya, hal ini sesuai dengan Undang – Undang Perbankan No. 7 tahun 1992 tentang perbankan yang telah dirubah menjadi undang-undang No. 10 tahun 1998. Selain melaksanakan kegiatannya yaitu memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran sebagai sumber pembayaran secara konvensional, bank juga menerapkan prinsip syariah. Menurut Ikatan Bankir Indonesia bank sebagai perusahaan yang bergerak dalam bidang jasa dan memiliki kegiatan pokok dengan 3 fungsi, yaitu (Ikatan Bankir Indonesia 2013: 6)

1. Menerima penyimpanan dana masyarakat dalam berbagai bentuk.
2. Menyalurkan dana tersebut dalam bentuk kredit kepada masyarakat sebagai sarana untuk mengembangkan usaha.
3. Melaksanakan berbagai jasa dalam kegiatan perdagangan dan pembayaran dalam negeri, serta berbagai jasa lainnya dalam bidang keuangan.

Fungsi bank lainnya yaitu memberikan kenyamanan kepada masyarakat dengan cara menjaga kepercayaan yang diberikan atas kemampuan bank dalam menjalankan fungsinya sebagai lembaga intermediasi, oleh karena itu bank dituntut untuk menerapkan prinsip kehati-hatian dalam mengelola modal

yang dimiliki.

Bank dalam menjalankan kegiatan usahanya dan fungsinya membutuhkan modal agar pengelolaan usaha bank dapat berjalan dengan baik. Modal bagi bank digunakan sebagai sumber utama pembiayaan terhadap seluruh kegiatan operasionalnya dan untuk menutupi kemungkinan terjadinya kerugian.

Pengelolaan aspek permodalan sangat penting di dalam operasional bank karena modal yang dimiliki bank dapat digunakan untuk menilai seberapa besar kemampuan bank untuk menangani risiko-risiko yang mungkin akan terjadi serta untuk menjunjung aktiva yang mengandung atau menghasilkann risiko, misalnya kredit yang diberikan. Tingkat kemampuan permodalan suatu bank dapat diukur dengan menggunakan rasio keuangan yang salah satunya adalah *Capital Adequacy Ratio (CAR)*.

CAR merupakan rasio kinerja bank yang digunakan untuk menjaga likuiditas perusahaan. Hal tersebut bertujuan untuk memastikan bank dapat menyerap kerugian yang timbul dari aktivitas yang dilakukannya (Julius R.Latumaerissa, 2014 : 60). Modal minimum yang wajib disediakan oleh bank yaitu sebesar 8% dari Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR). Untuk mencapai CAR yang diharapkan, maka bank dituntut untuk lebih berhati-hati dalam pengelolaan modal yang dimiliki. Suatu bank dapat dikatakan sehat apabila nilai CAR selalu mengalami peningkatan dari tahun ke tahun. Apabila nilai CAR semakin tinggi, artinya reputasi bank membaik dan tingkat kepercayaan masyarakat pada bank semakin besar. Hal ini mengakibatkan meningkatnya investasi pada bank, sehingga pedapatan dan permodalan bank meningkat.

Tabel 1.1
PERKEMBANGAN CAR PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL DEVISA
TAHUN 2012 – TAHUN 2017
(DALAM PERSENTASE)

| NO | NAMA BANK | 2012 | 2013 | Trend | 2014 | Trend | 2015 | Trend | 2016 | Trend | 2017 | Trend | Rata2 CAR | Rata2 TREND |
|-----------|---|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------------|----------------|
| 1. | PT. BANK AGRIS, TBK. | 28 | 17,9 | -10,1 | 17,6 | -0,28 | 17,5 | -0,05 | 16,8 | -0,72 | 17,7 | 0,89 | 16,49 | -2,06 |
| 2. | PT. BANK ANTARDAERAH | 16,5 | 15,8 | -0,63 | 15,8 | -0,06 | 15,2 | -0,56 | 19,7 | 4,53 | 17,5 | -2,23 | 14,35 | 0,21 |
| 3. | PT. BANK BNI SYARIAH | 14,1 | 13,5 | -0,64 | 18,4 | 4,97 | 15,5 | -2,95 | 14,9 | -0,56 | 14,3 | -0,59 | 12,96 | 0,05 |
| 4. | PT. BANK BRI SYARIAH | 11,4 | 14,5 | 3,14 | 12,9 | -1,6 | 13,9 | 1,05 | 20,6 | 6,69 | 20,4 | -0,25 | 13,38 | 1,81 |
| 5. | PT. BANK BUKOPIN, TBK. | 16,3 | 15,1 | -1,22 | 14,2 | -0,91 | 13,6 | -0,65 | 15 | 1,48 | 16,3 | 1,3 | 12,94 | 0,00 |
| 6. | PT. BANK BUMI ARTA, TBK. | 19,2 | 17 | -2,19 | 15,1 | -1,92 | 25,3 | 10,2 | 24,6 | -0,71 | 25,2 | 0,6 | 18,03 | 1,20 |
| 7. | PT. BANK CAPITAL INDONESIA, TBK. | 18 | 20,1 | 2,13 | 16,4 | -3,7 | 17,7 | 1,27 | 22 | 4,29 | 21,5 | -0,49 | 16,54 | 0,70 |
| 8. | PT. BANK CENTRAL ASIA, TBK. | 14,2 | 15,7 | 1,42 | 16,9 | 1,2 | 18,7 | 1,79 | 21,5 | 2,89 | 22,1 | 0,56 | 15,58 | 1,57 |
| 9. | PT. BANK CIMB NIAGA, TBK. | 15,1 | 15,4 | 0,3 | 15,4 | 0,01 | 16,2 | 0,77 | 18 | 1,8 | 18,1 | 0,18 | 14,02 | 0,61 |
| 10. | PT. BANK DANAMON INDONESIA, TBK. | 18,4 | 17,5 | -0,9 | 18,1 | 0,59 | 20,8 | 2,77 | 22,9 | 2,01 | 23,2 | 0,34 | 17,26 | 0,96 |
| 11. | PT. BANK EKONOMI RAHARJA, TBK. | 14,2 | 13,1 | -1,11 | 13,4 | 0,31 | 18,6 | 5,18 | 23,7 | 5,1 | 19 | -4,71 | 14,57 | 0,95 |
| 12. | PT. BANK GANESHA | 13,7 | 13,8 | 0,14 | 14,2 | 0,37 | 14,4 | 0,22 | 13,5 | -0,91 | 32,1 | 18,56 | 14,51 | 3,68 |
| 13. | PT. BANK INDEX SELINDO | 11,6 | 12,9 | 1,3 | 23,4 | 10,56 | 26,4 | 2,93 | 25,5 | -0,83 | 26,7 | 1,15 | 18,06 | 3,02 |
| 14. | PT. BANK JTRUST INDONESIA, TBK. | 10,1 | 14 | 3,94 | 13,5 | -0,55 | 15,5 | 2,01 | 12,4 | -3,13 | 0 | -12,4 | 9,35 | -2,02 |
| 15. | PT. BANK MASPION INDONESIA, TBK. | 13,5 | 21 | 7,54 | 19,5 | -1,55 | 19,3 | -0,12 | 20,3 | 0,92 | 23,9 | 3,62 | 16,77 | 2,08 |
| 16. | PT. BANK MAYAPADA INTERNASIONAL, TBK. | 10,9 | 14,1 | 3,14 | 10,3 | -3,82 | 13 | 2,72 | 11,4 | -1,61 | 12,5 | 1,13 | 10,30 | 0,31 |
| 17. | PT. BANK MAYBANK INDONESIA, TBK. | 12,9 | 12,8 | -0,16 | 16 | 3,25 | 0 | -16 | 17,7 | 17,66 | 16,9 | -0,75 | 10,89 | 0,80 |
| 18. | PT. BANK MAYBANK SYARIAH INDONESIA | 63,9 | 59,4 | -4,48 | 52,1 | -7,28 | 38,4 | -13,7 | 55,1 | 16,66 | 61,3 | 6,26 | 47,17 | -0,51 |
| 19. | PT. BANK MAYORA | 22,3 | 19,5 | -2,82 | 20 | 0,51 | 28,2 | 8,24 | 27,5 | -0,67 | 25,3 | -2,22 | 20,40 | 0,61 |
| 20. | PT. BANK MEGA SYARIAH | 13,5 | 23,6 | 10,04 | 18,8 | -4,73 | 18,7 | -0,08 | 23,5 | 4,79 | 20,9 | -2,64 | 17,01 | 1,48 |
| 21. | PT. BANK MEGA, TBK. | 16,8 | 15,7 | -1,09 | 15,2 | -0,51 | 25,9 | 10,62 | 25,9 | 0,07 | 24 | -1,9 | 17,66 | 1,44 |
| 22. | PT. BANK MESTIKA DHARMA, TBK. | 27 | 27 | 0,01 | 26,7 | -0,34 | 28,3 | 1,61 | 34,5 | 6,25 | 34,4 | -0,07 | 25,40 | 1,49 |
| 23. | PT. BANK MNC INTERNASIONAL, TBK. | 11,2 | 13,1 | 1,88 | 17,8 | 4,7 | 17,8 | 0,04 | 19,1 | 1,29 | 18,6 | -0,49 | 13,95 | 1,48 |
| 24. | PT. BANK MUAMALAT INDONESIA | 11,6 | 20,9 | 9,36 | 13,9 | -7,02 | 12,4 | -1,55 | 12,7 | 0,38 | 12,9 | 0,2 | 12,06 | 0,27 |
| 25. | PT. BANK MULTIARTA SENTOSA | 28,2 | 146 | 118 | 60,2 | -86 | 35 | -25,2 | 29,5 | -5,53 | 25,6 | -3,83 | 46,36 | -0,51 |
| 26. | PT. BANK NATIONALNOBU, TBK. | 68,6 | 87,5 | 18,89 | 48,4 | -39,1 | 27,5 | -20,9 | 27,5 | 0,03 | 25,1 | -2,38 | 40,66 | -8,69 |
| 27. | PT. BANK NUSANTARA PARAHYANGAN, TBK. | 12,2 | 15,8 | 3,58 | 16,2 | 0,4 | 18,1 | 1,92 | 19,8 | 1,72 | 18,8 | -0,99 | 14,39 | 1,33 |
| 28. | PT. BANK OCBC NISP, TBK. | 16,5 | 19,3 | 2,79 | 18,7 | -0,54 | 17,3 | -1,42 | 19 | 1,65 | 17,6 | -1,42 | 15,48 | 0,21 |
| 29. | PT. BANK PAN INDONESIA, TBK. | 14,7 | 15,3 | 0,65 | 15,6 | 0,3 | 19,9 | 4,32 | 20,3 | 0,38 | 22,4 | 2,11 | 15,47 | 1,55 |
| 30. | PT. BANK PERMATA, TBK. | 15,9 | 14,3 | -1,58 | 15 | 0,72 | 13,6 | -1,42 | 19,3 | 5,75 | 18,9 | -0,44 | 13,85 | 0,61 |
| 31. | PT. BANK QNB INDONESIA, TBK. | 27,8 | 18,7 | -9,03 | 15,1 | -3,63 | 16,2 | 1,08 | 12,4 | -3,8 | 0 | -12,4 | 12,88 | -5,55 |
| 32. | PT. BANK RAKYAT INDONESIA AGRONIAGA, TBK. | 14,8 | 21,6 | 6,8 | 19,1 | -2,54 | 22,1 | 3,06 | 23,7 | 1,56 | 21,4 | -2,28 | 17,52 | 1,32 |
| 33. | PT. BANK SBI INDONESIA | 11,9 | 22,3 | 10,44 | 25,2 | 2,87 | 46,4 | 21,18 | 41,2 | -5,21 | 47,5 | 6,34 | 27,78 | 7,12 |
| 34. | PT. BANK SHINHAN INDONESIA | 48,8 | 39,8 | -8,95 | 37,1 | -2,69 | 115 | 77,88 | 127 | 12,27 | 104 | -23,3 | 67,41 | 11,04 |
| 35. | PT. BANK SINARMAS, TBK. | 18,1 | 21,8 | 3,73 | 18,4 | -3,44 | 14,4 | -4,01 | 16,9 | 2,49 | 15,6 | -1,23 | 15,02 | -0,49 |
| 36. | PT. BANK SYARIAH MANDIRI | 13,8 | 26,9 | 13,04 | 14,1 | -12,7 | 12,9 | -1,26 | 14 | 1,15 | 14,4 | 0,36 | 13,72 | 0,11 |
| 37. | PT. BANK TABUNGAN PESIUNAN NASIONAL, TBK. | 21,5 | 23,1 | 1,6 | 23,2 | 0,1 | 24,5 | 1,33 | 24,8 | 0,32 | 24,5 | -0,32 | 20,24 | 0,61 |
| 38. | PT. BANK UOB INDONESIA | 16,8 | 14,9 | -1,83 | 15,7 | 0,78 | 16,2 | 0,48 | 17,4 | 1,15 | 16 | -1,31 | 13,86 | -0,15 |
| 39. | PT. BANK WINDU KENTJANA INTERNASIONAL, TBK. | 13,9 | 14,7 | 0,82 | 14,2 | -0,53 | 16,4 | 2,24 | 19,4 | 3,04 | 17,5 | -1,93 | 13,72 | 0,73 |
| RATA-RATA | | 19,68 | 24,24 | 4,56 | 20,29 | -3,94 | 22,22 | 1,92 | 24,39 | 2,17 | 23,44 | -0,95 | 19,18 | 0,75 |

Sumber: Laporan Keuangan Perbankan (Otoritas Jasa Keuangan), data diolah

Berdasarkan pada tabel 1.1 menunjukkan bahwa posisi CAR pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa selama periode I tahun 2012 samai dengan periode II tahun 2017 mengalami peningkatan yang dibuktikan dengan rata-rata tren positif sebesar 0,75 persen.

Apabila ditinjau pada masing-masing bank, dari tiga puluh sembilan Bank Umum Swasta Nasional Devisa terdapat delapan bank yang mengalami penurunan CAR yang dibuktikan dengan rata-rata tren negatif. Bank tersebut diantaranya adalah PT. Bank Agris, TBK sebesar negatif 2.06 persen; PT. Bank Jtrust Indonesia, TBK sebesar negatif 2,02; PT. Bank Maybank Syariah Indonesia sebesar -0,51 persen; PT. Bank Multiarta Sentosa sebesar negatif 0,51 persen; PT. Bank Nationalnobu, TBK sebesar negatif 8,69 persen; PT. Bank QNB Indonesia, TBK sebesar negatif 5,55 persen; PT. Bank Sinarmas, TBK sebesar negatif 0,49 persen; dan PT. Bank UOB Indonesia sebesar negatif 0,15 persen.

Penurunan CAR yang terjadi pada beberapa bank diatas menunjukan bahwa masih terdapat masalah permodalan khususya pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa. Adanya fenomena tersebut maka sangat perlu dilakukan penelitian untuk mengetahui faktor-faktor yang menjadi penyebab terjadinya penurunan CAR pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa. Masalah ini lah yang melatar belakangi dilakukannya penelitian ini.

CAR pada sebuah bank banyak dipengaruhi oleh beberapa faktor, salah satu diantaranya adalah risiko usaha yang dihadapi oleh bank. Dalam peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 18/POJK.03/2016 menjelaskan bahwa

bank wajib menjalankan delapan jenis risiko yaitu risiko likuiditas, risiko kredit, risiko operasional, risiko pasar, risiko hukum, risiko reputasi, risiko strategis, dan risiko kepatuhan. Dari delapan risiko tersebut hanya empat risiko saja yang digunakan pada penelitian ini yaitu risiko likuiditas, risiko kredit, risiko pasar, dan risiko operasional.

Risiko likuiditas adalah risiko yang terjadi akibat ketidakmampuan bank untuk memenuhi kewajiban yang jatuh tempo dari sumber pendanaan arus kas dan atau dari aset likuid yang dapat digunakan tanpa mengganggu aktivitas dan kondisi keuangan bank (Ikatan Bankir Indonesia, 2013: 239). Rasio yang dapat digunakan untuk mengukur risiko likuiditas adalah rasio keuangan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Investing Policy Ratio* (IPR).

LDR merupakan rasio yang mengukur perbandingan jumlah kredit yang diberikan bank dengan dana yang diterima oleh bank, yang menggambarkan kemampuan bank dalam membayar kembali penarikan dana oleh deposan dengan mengandalkan kredit yang diberikan (Veithizal Rivai dkk, 2013: 484). LDR memiliki pengaruh negatif terhadap risiko likuiditas. Peningkatan LDR disebabkan karena terjadinya peningkatan kredit yang disalurkan dengan presentase lebih besar dari presentase peningkatan dana pihak ketiga, sehingga terjadi peningkatan likuiditas yang lebih besar dibandingkan dengan peningkatan kewajiban bank pada pihak ketiga dan menyebabkan risiko likuiditas yang dihadapi bank menurun.

LDR memiliki pengaruh positif atau negatif terhadap CAR. Peningkatan LDR disebabkan karena terjadinya peningkatan kredit yang di

salurkan oleh bank dengan presentase lebih besar dibandingkan dengan presentase peningkatan dana pihak ketiga. Hal ini menyebabkan terjadinya peningkatan pendapatan bunga lebih besar dibandingkan dengan peningkatan biaya bunga, sehingga laba bank meningkat, modal bank meningkat, dan CAR pada bank meningkat, jadi LDR memiliki pengaruh positif terhadap CAR. Lain halnya apabila LDR mengalami peningkatan berarti telah terjadi peningkatan kredit dengan presentase lebih besar dibandingkan dengan peningkatan total dana pihak ketiga. Hal ini menyebabkan ATMR meningkat dengan asumsi modal tetap, sehingga laba bank menurun, modal bank menurun, dan CAR pada bank bank menurun, jadi LDR memiliki pengaruh negatif terhadap CAR. Dengan demikian dapat dijelaskan bahwa risiko likuiditas memiliki pengaruh negatif atau terhadap CAR karena dengan meningkatnya LDR menyebabkan risiko likuiditas menurun dan CAR meningkat.

IPR merupakan kemampuan suatu bank dalam memenuhi kewajiban kepada deposannya melalui cara melikuidasi surat-surat berharga yang dimiliki oleh bank (Kasmir, 2013 : 316). IPR memiliki pengaruh negatif terhadap risiko likuiditas. Peningkatan IPR disebabkan karena terjadinya peningkatan investasi surat berharga yang dimiliki dengan presentase lebih besar dibandingkan dengan presentase peningkatan dana pihak ketiga, sehingga terjadi peningkatan likuiditas yang lebih besar dibandingkan dengan peningkatan kewajiban bank pada pihak ketiga dan menyebabkan risiko likuiditas yang dihadapi bank menurun.

IPR memiliki pengaruh positif atau negatif terhadap CAR. Peningkatan IPR disebabkan karena terjadinya peningkatan investasi surat

berharga dengan presentase peningkatan lebih besar dibandingkan presentase peningkatan dana pihak ketiga. Hal tersebut menyebabkan terjadinya peningkatan pendapatan bunga lebih besar dibandingkan dengan peningkatan biaya bunga, sehingga laba meningkat, modal bank meningkat, dan CAR pada bank meningkat, jadi IPR memiliki pengaruh positif terhadap CAR. Lain halnya apabila IPR mengalami peningkatan berarti telah terjadi peningkatan surat-surat berharga dengan presentase lebih besar dibandingkan dengan peningkatan dana pihak ketiga. Hal ini menyebabkan ATMR meningkat dengan asumsi modal tetap, sehingga laba bank menurun, modal bank menurun, dan CAR pada bank menurun, jadi IPR memiliki pengaruh negatif terhadap CAR. Dengan demikian dapat dijelaskan bahwa risiko likuiditas memiliki pengaruh negatif atau berlawanan arah terhadap CAR karena dengan meningkatnya IPR menyebabkan risiko likuiditas menurun dan CAR meningkat.

Risiko kredit adalah risiko akibat kegagalan pihak lain dalam memenuhi kewajiban kepada bank, termasuk risiko kredit akibat kegagalan debitur, risiko konsentrasi kredit, *counterparty credit risk*, dan *settlement risk* (POJK No. 18/POJK.03/2016). Rasio yang dapat digunakan untuk mengukur risiko kredit adalah rasio keuangan *Non Performing Loan* (NPL) dan Aktiva Produktif Bermasalah (APB).

NPL merupakan rasio yang menggambarkan proporsi besarnya kredit bermasalah dari keseluruhan kredit yang disalurkan bank. NPL memiliki pengaruh positif terhadap risiko kredit. Peningkatan NPL disebabkan karena terjadinya peningkatan kredit bermasalah dengan presentase lebih besar dari

presentase peningkatan total kredit yang disalurkan oleh bank, sehingga terjadi peningkatan gagal bayar lebih besar dibandingkan dengan peningkatan likuiditas dan menyebabkan risiko kredit meningkat.

NPL memiliki pengaruh negatif terhadap CAR. Peningkatan NPL disebabkan karena terjadinya peningkatan kredit bermasalah dengan presentase lebih besar dari presentase peningkatan total kredit yang diberikan oleh bank, yang berarti terjadi peningkatan biaya pencadangan lebih besar daripada peningkatan pendapatan bunga, sehingga laba bank menurun, modal bank menurun, dan CAR pada bank menurun. Dengan demikian dapat dijelaskan bahwa risiko kredit memiliki pengaruh negatif atau berlawanan arah terhadap CAR karena dengan meningkatnya NPL menyebabkan risiko kredit meningkat dan CAR menurun.

APB merupakan besarnya aset produktif bermasalah dari jumlah keseluruhan total aset produktif. APB memiliki pengaruh positif terhadap risiko kredit. Peningkatan APB disebabkan karena terjadinya peningkatan aset produktif bermasalah dengan presentase lebih besar dari presentase peningkatan total aset produktif, sehingga terjadi peningkatan pencadangan likuiditas yang lebih besar dibandingkan dengan peningkatan likuiditas dan menyebabkan risiko kredit yang dihadapi bank meningkat.

APB memiliki pengaruh negatif terhadap CAR. Peningkatan APB disebabkan karena terjadinya peningkatan aset produktif bermasalah dengan presentase lebih besar dari presentase peningkatan total aset produktif yang berarti terjadi peningkatan biaya pencadangan lebih besar daripada peningkatan

pendapatan bunga, sehingga menyebabkan laba bank menurun, modal bank menurun, dan CAR pada bank menurun. Dengan demikian dapat dijelaskan bahwa risiko kredit memiliki pengaruh negatif atau berlawanan arah terhadap CAR karena dengan meningkatnya APB menyebabkan risiko kredit meningkat dan CAR menurun.

Risiko pasar adalah risiko kerugian yang diderita bank, sebagaimana antara lain dicerminkan dari posisi on dan *off balance sheet* bank yang mengakibatkan terjadinya perubahan *market price* atas asset bank, *interest rate* dan *foreign exchanges rate*, *market volatility* dan *market liquidity*. Adapun menurut peraturan jasa keuangan, risiko pasar adalah rasio pada posisi neraca dan rekening administratif, termasuk transaksi derivatif, yang disebabkan karena terjadinya perubahan dari kondisi pasar. Rasio yang dapat digunakan untuk mengukur risiko pasar ini adalah rasio keuangan *Interest Rate Risk* (IRR) dan Posisi Devisa Netto (PDN).

IRR merupakan potensial kerugian yang dapat timbul diakibatkan terjadinya pergerakan suku bunga di pasar yang berlawanan dengan posisi atau transaksi bank yang mengandung risiko suku bunga (Veithzal Rivai dkk, 2013 : 570). IRR memiliki pengaruh positif atau negatif terhadap risiko pasar. Hal ini terjadi apabila IRR meningkat, berarti terjadi peningkatan pada IRSA dengan presentase lebih besar dibandingkan dengan presentase peningkatan IRSL. Apabila tingkat suku bunga meningkat, maka menyebabkan terjadinya peningkatan pendapatan bunga lebih besar dari peningkatan biaya bunga, sehingga kemampuan bank dalam mengelola risiko suku bunga meningkat dan

menyebabkan risiko pasar menurun, jadi IRR memiliki pengaruh positif terhadap CAR. Apabila tingkat suku bunga menurun maka terjadi penurunan pendapatan bunga lebih besar dari penurunan biaya bunga, sehingga kemampuan bank dalam mengelola risiko suku bunga menurun dan menyebabkan risiko pasar meningkat, jadi IRR memiliki pengaruh positif terhadap risiko pasar.

IRR memiliki pengaruh positif atau negatif terhadap risiko pasar. Hal ini dapat terjadi apabila IRR meningkat berarti terjadi peningkatan pada IRSA dengan presentase lebih besar dibandingkan dengan presentase peningkatan IRSL. Apabila tingkat suku bunga meningkat, maka terjadi peningkatan pendapatan bunga lebih besar daripada peningkatan biaya bunga, sehingga laba bank meningkat, modal bank meningkat, dan CAR pada bank meningkat, jadi IRR memiliki pengaruh positif terhadap CAR. Apabila tingkat suku bunga menurun, maka terjadi penurunan pendapatan bunga lebih besar dari penurunan biaya bunga, sehingga laba bank menurun, modal bank menurun, dan CAR pada bank menurun, jadi IRR memiliki pengaruh negatif terhadap CAR. Dengan demikian dapat dijelaskan bahwa risiko pasar memiliki pengaruh positif atau searah namun pada sisi lain memiliki pengaruh negatif atau berlawanan arah terhadap CAR, tergantung dari tinggi rendahnya tingkat suku bunga atau IRR.

PDN merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur tingkat sensitivitas bank terhadap pergerakan nilai tukar di pasar. PDN memiliki pengaruh positif atau negatif terhadap risiko pasar. Hal ini dapat terjadi apabila PDN meningkat, berarti telah terjadi peningkatan aktiva valas dengan presentase lebih besar dari presentase peningkatan pasiva valas. Apabila nilai tukar

meningkat, maka menyebabkan terjadinya peningkatan pendapatan valas lebih besar dari peningkatan biaya valas, sehingga kemampuan bank dalam mengelola risiko nilai tukar meningkat dan menyebabkan risiko pasar menurun, jadi PDN memiliki pengaruh negatif terhadap risiko pasar. Apabila nilai tukar menurun, maka terjadi penurunan pendapatan valas lebih besar dari penurunan biaya valas, sehingga kemampuan bank dalam mengelola risiko nilai tukar menurun dan menyebabkan risiko pasar meningkat, jadi PDN memiliki pengaruh positif terhadap CAR.

PDN memiliki pengaruh positif atau negatif terhadap CAR. Hal ini dapat terjadi apabila PDN meningkat, berarti terjadi peningkatan aktiva valas lebih besar dari presentase peningkatan pasiva valas. Apabila nilai tukar meningkat, maka terjadi peningkatan pendapatan valas lebih besar daripada peningkatan biaya valas, sehingga laba bank meningkat, modal bank meningkat, dan CAR pada bank meningkat, jadi PDN memiliki pengaruh positif terhadap CAR. Apabila nilai tukar menurun, maka terjadi penurunan pendapatan valas lebih besar daripada penurunan biaya valas, sehingga laba bank menurun, modal bank menurun, dan CAR pada bank menurun, jadi PDN memiliki pengaruh negatif terhadap CAR. Dengan demikian dapat dijelaskan bahwa risiko pasar memiliki pengaruh positif atau searah namun pada sisi lain memiliki pengaruh negatif atau berlawanan arah terhadap CAR, tergantung dari tinggi rendahnya nilai tukar atau PDN.

Risiko operasional adalah risiko akibat tidak kecukupan dana atau tidak berfungsinya proses internal, kesalahan manusia, kegagalan system, dan

atau adanya kejadian-kejadian eksternal yang mempengaruhi operasional bank (Ikatan Bankir Indonesia, 2013 : 239). Risiko ini dapat terjadi akibat lemahnya sistem kontrol manajemen yang dilakukan oleh internal perusahaan. Rasio yang dapat digunakan untuk mengukur risiko operasional ini adalah Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan *Fee Based Income Ratio* (FBIR).

BOPO merupakan perbandingan antara biaya operasional dengan pendapatan operasional yang digunakan untuk mengukur tingkat efisiensi bank dengan menekan biaya operasional untuk dapat melakukan kegiatan operasionalnya. BOPO memiliki pengaruh positif terhadap risiko operasional. Peningkatan BOPO disebabkan karena terjadinya peningkatan beban operasional dengan presentase lebih besar dari presentase peningkatan pendapatan operasional, sehingga kemampuan dalam mengelola biaya operasional semakin menurun dan menyebabkan risiko operasional meningkat.

BOPO memiliki pengaruh negatif terhadap CAR. Peningkatan BOPO disebabkan karena terjadinya peningkatan beban operasional dengan presentase lebih besar dari presentase peningkatan pendapatan operasional, sehingga laba bank menurun, modal bank menurun, dan CAR pada bank menurun. Dengan demikian dapat dijelaskan bahwa risiko operasional memiliki pengaruh negatif terhadap CAR karena dengan meningkatnya BOPO menyebabkan risiko operasional meningkat dan CAR menurun.

FBIR merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur efisiensi dalam hal kemampuan bank untuk mendapatkan pendapatan operasional diluar dari pendapatan bunga. FBIR memiliki pengaruh negatif terhadap risiko

operasional. Peningkatan FBIR disebabkan karena terjadinya peningkatan pendapatan selain bunga dengan presentase lebih besar dari presentase peningkatan bunga, sehingga kemampuan bank dalam mengelola pendapatan selain bunga meningkat dan menyebabkan risiko operasional menurun.

FBIR memiliki pengaruh positif terhadap CAR. Peningkatan FBIR disebabkan karena terjadinya peningkatan pendapatan selain bunga dengan presentase lebih besar dari presentase peningkatan bunga, sehingga laba bank meningkat, modal bank meningkat, dan CAR pada bank meningkat. Dengan demikian dapat dijelaskan bahwa risiko operasional memiliki pengaruh negatif atau berlawanan arah terhadap CAR karena dengan meningkatnya FBIR menyebabkan risiko operasional menurun dan CAR meningkat.

1.2 Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang dijelaskan diatas, maka perumusan masalah pada penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah variabel LDR, IPR, NPL, APB, IRR, PDN, BOPO dan FBIR secara bersama sama mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap CAR pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa ?
2. Apakah variabel LDR secara parsial mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap CAR pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa ?
3. Apakah variabel IPR secara parsial mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap CAR pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa ?
4. Apakah variabel NPL secara parsial mempunyai pengaruh negatif yang signifikan terhadap CAR pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa?

5. Apakah variabel APB secara parsial memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap CAR pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa ?
6. Apakah variabel IRR secara parsial mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap CAR pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa?
7. Apakah variabel PDN secara parsial mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap CAR pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa ?
8. Apakah variabel BOPO secara parsial mempunyai pengaruh negatif yang signifikan terhadap CAR pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa ?
9. Apakah variabel FBIR secara parsial mempunyai pengaruh positif yang signifikan terhadap CAR pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa ?
10. Variabel apakah diantara LDR, IPR, NPL, APB, IRR, PDN, BOPO, dan FBIR yang memiliki pengaruh dominan terhadap CAR pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah, maka tujuan dari penelitian ini adalah untuk :

1. Mengetahui signifikansi pengaruh variabel LDR, IPR, NPL, APB, IRR, PDN, BOPO, dan FBIR secara bersama-sama terhadap CAR pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.
2. Mengetahui signifikansi pengaruh variabel LDR secara parsial terhadap CAR pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.
3. Mengetahui signifikansi pengaruh positif variabel IPR secara parsial terhadap CAR pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.

4. Mengetahui signifikansi pengaruh negatif variabel NPL secara parsial terhadap CAR pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.
5. Mengetahui signifikansi pengaruh negatif variabel APB secara parsial terhadap CAR pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.
6. Mengetahui signifikansi pengaruh variabel IRR secara parsial terhadap CAR pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.
7. Mengetahui signifikansi pengaruh variabel PDN secara parsial terhadap CAR pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.
8. Mengetahui signifikansi pengaruh negatif variabel BOPO secara parsial terhadap CAR pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.
9. Mengetahui signifikansi pengaruh positif variabel FBIR secara parsial terhadap CAR pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.
10. Mengetahui diantara variabel LDR, IPR, NPL, IRR, PDN, BOPO, dan FBIR yang mempunyai pengaruh dominan terhadap CAR pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.

1.4 Manfaat Penelitian

Penelitian yang telah dilakukan ini akan memberikan manfaat bagi pihak-pihak yang berkaitan dengan penelitian ini, terutama bagi:

1. Bagi Industri Perbankan

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan sumbangan pemikiran sebagai bahan pertimbangan dan masukan bagi pihak manajemen dalam pengelolaan aspek permodalan yang baik khususnya untuk Bank Umum Swasta Nasional Devisa. Diharapkan dalam menjalankan fungsi dan kegiatan usahannya dapat

dilaksanakan dengan pencapaian optimal, dengan tetap menerapkan prinsip kehati-hatian, sehingga bank dapat memperoleh profit.

2. Bagi Peneliti

Peneliti ini dapat membantu untuk menambah wawasan serta pemahaman mengenai manajemen keuangan khususnya dalam meningkatkan pemahaman pada aspek kecukupan modal (CAR) yang harus disediakan bank untuk membiayai segala aktivitas bank dalam rangka memperoleh keuntungan.

3. Bagi STIE Perbanas

Penelitian ini dapat dijadikan sebagai tambahan koleksi pada perpustakaan STIE Perbanas Surabaya dan dapat dijadikan referensi untuk semua mahasiswa yang mengambil judul dan tema yang sama di masa yang akan datang.

1.5 Sistematika Penulisan Skripsi

Untuk mempermudah memahami isi keseluruhan penelitian ini penulis skripsi membagi menjadi kedalam lima bab secara teratur dan sistematis. Secara rinci sistematika penulisan skripsi ini yaitu sebagai berikut :

BAB I PENDAHULUAN

Pada bab ini membahas mengenai pendahuluan yang mencakup latar belakang masalah penelitian, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, serta sistematika penulisan skripsi.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Pada bab ini membahas mengenai tinjauan pustaka yang mencakup penelitian terdahulu, landasan teori, kerangka pemikiran, dan hipotesis

penelitian.

BAB III METODE PENELITIAN

Pada bab ini membahas mengenai metode penelitian yang mencakup rancangan penelitian, batasan penelitian, identifikasi variabel, definisi operasional dan pengukuran variabel, populasi, sampel, teknik pengambilan sampel, metode dan pengumpulan data serta teknik analisis data.

BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA

Pada bab ini membahas mengenai gambaran subyek penelitian, analisis data, dan pembahasan hasil penelitian.

BAB V PENUTUP

Pada bab ini membahas mengenai kesimpulan, keterbatasan penelitian, dan saran.